



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

<b>Nombre:</b>	<b>Wilberth Montoya Fernandez</b>
<b>Dependencia:</b>	<b>BPT CATEDRAL</b>
<b>Periodo de Gestión:</b>	<b>Enero 2015 Diciembre 2018</b>
<b>Fecha:</b>	<b>04/01/2019</b>

---

## INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede para darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular.

---



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

# INDICE

---

---

### Contenido

1. Presentación.....	2
2. Resultados de la gestión:.....	2
2.1 Resultados del Periodo 2015.....	2
2.2 Resultados del Periodo 2016.....	3
2.3 Resultados del Periodo 2017.....	4
2.4 Resultados del Periodo 2018.....	5
3.Labor Sustantiva Institucional .....	6
4.Cambios en el entorno .....	6
5.Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo .....	7
5.1Acciones sobre el Control Interno.....	7
6. Principales Logros.....	8
7.Proyectos más relevantes .....	8
8.Administración de Recursos Financieros.....	9
9. Sugerencias.....	9
10.Observaciones .....	9
11.Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República .....	9
12.Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	10
13.Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	10



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

### 1. Presentación

Seguidamente realizaré una descripción de los principales resultados cualitativos y cuantitativos en mi gestión como Gerente del BPT Catedral en el periodo comprendido de enero 2015 al 14 enero 2019.

### 2. Resultados de la gestión:

Se adjunta anexo con información de resultados de los cuatro años de gestión:

#### 2.1 Resultados del Periodo 2015

Crecimiento en la cartera financiera de 3.147 millones, captación a plazo de 51.021 millones, logro de meta en PAS, Visa y ahorro programado, ese año logramos el puntaje para el BSC, sin embargo la Gerencia General no realizó el pago respectivo. Por lo que en adelante se detalla de forma cuantitativa en comportamiento dado en el periodo 2015.

OFICINAS COMERCIALES	Financiero		P. Hipotecario		Personal		Social		Ahorro a Plazo		PAS	
	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado
AGENCIA PLAZA VIQUEZ	902	519	250	-7	652	525	196	236	0	-18	120	65
AGENCIA SAN FRANCISCO	1173	1113	253	181	920	932	313	390	0	128	158	86
BPT CATEDRAL	3086	3147	556	625	2531	2522	663	-846	85767	51021	732	849

OFICINAS COMERCIALES	VISA		A. Programado		Bienes Adjudicados		Seguros	
	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado
AGENCIA PLAZA VIQUEZ	139	78	169	187	48	110	0	26
AGENCIA SAN FRANCISCO	219	121	266	288	58	0	0	27
BPT CATEDRAL	788	1244	977	2082	422	865	0	544

## INFORME FINAL DE GESTIÓN

### 2.2 Resultados del Periodo 2016

Decrecimiento en la cartera financiera por -1.149 millones, logro en meta de social, bienes adjudicados, ahorro a plazo, mora, cuenta naranja, visa, PAS, ahorro programado, seguros y pensiones. Por lo que en adelante se detalla de forma cuantitativa en comportamiento dado en el periodo 2016.

OFICINAS COMERCIALES	C. Financiero		C. Social		Bienes Adjudicados		P. Hipotecario		Ahorro a Plazo		A. Voluntario	
	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado
AGENCIA PLAZA VIQUEZ	1039	271	497	290	52	43	250	-7	26	173	300	650
BPT CATEDRAL	3078	-1146	1539	1803	809	888	253	181	9851	25383	3350	550
AGECIA SAN FRANCISCO	1039	968	704	746	62	61	556	625	257	892	400	811

OFICINAS COMERCIALES	Mora		Cta. Naranja		VISA		PAS		A, Programado		Seguros		Pensiones	
	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado
AGENCIA PLAZA VIQUEZ	126	169	456	590	225	168	10	77	365	459	186	149	180	111
AGECIA SAN FRANCISCO	1734	1928	2250	2745	1000	1155	10	77	1800	2087	605	634	1600	3749
BPT CATEDRAL	220	241	456	587	225	180	10	77	365	576	186	213	180	249



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

### 2.3 Resultados del Periodo 2017

Crecimiento en la cartera financiera de 321 millones, logro de meta en social, ahorro a plazo, ahorro voluntario, ahorro programado, mora, cuenta naranja, visa, PAS, Kids, eco crédito, bienes adjudicados, pensiones y SAFI, para ese año se nos pagó el BSC. Por lo que en adelante se detalla de forma cuantitativa en comportamiento dado en el periodo 2017

OFICINAS COMERCIALES	C. Financiero		C. Social		Ahorro a Plazo		Ahorro Voluntario		A. Programado		Mora		Cta. Naranja		VISA		ECO Crédito	
	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado
VS CARIT	0	-14	0	-3	100	459	65	80	10	24	6	4	185	186	0	0	0	0
BPT CATEDRAL	3193	321	5730	5955	85404	93926	9262	17651	410	399	1749	1797	1250	2272	740	768	0	20
AGENCIA PLAZA VIQUEZ	460	383	350	176	350	738	348	446	52	45	174	106	400	458	150	83	0	0
AGENCIA SAN FRANCISCO	571	400	400	747	350	1793	348	12	52	100	308	275	400	495	150	101	0	0

OFICINAS COMERCIALES	PAS		FAVI		kids O2		ECO Crédito		Bienes Adjudicados		Seguros		Pensiones		Mora		SAFI	
	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado
VS CARIT	0	35	0	0	50	56	0	0	0	0	1	2	42	141	6	4	0	0
BPT CATEDRAL	401	1706	9	7	450	545	0	20	471	499	25	6	2328	3421	1749	1797	503	701
AGENCIA PLAZA VIQUEZ	120	94	2	3	160	196	0	0	26	0	4	4	226	209	174	106	0	0
AGENCIA SAN FRANCISCO	122	137	4	5	160	159	0	0	20	20	4	4	239	455	308	275	0	0



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

### 2.4 Resultados del Periodo 2018

Decrecimiento en cartera financiera de -1.418, social 149 millones, cumplimiento meta en cuenta naranja, visa, PAS, Kids, seguros, esto con corte al 27 de diciembre, Mora a noviembre en meta, pensiones y SAFI con corte a noviembre estamos debiendo 478 millones y 1341 respectivamente.

OFICINAS COMERCIALES	C. Financiero		C. Social		Ahorro a Plazo		Ahorro Voluntario		Mora		Bienes Adjudicados		Plan Naranja		Cta. Naranja	
	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado
VS CARIT	0	-28	0	-3	0	240	0	284	7	2	0	0	0	189	0	89
BPT CATEDRAL	1018	-1418	816	149	31978	-142340	2233	-6458	902	686	1003	499	2686	1933	1308	1288
AGECIA SAN FRANCISCO	496	135	339	399	116	728	210	380	96	105	0	0	450	380	614	485
AGENCIA PLAZA VIQUEZ	458	558	210	265	116	403	280	260	92	108	0	0	293	274	557	426

OFICINAS COMERCIALES	VISA		PAS		FAVI		kids O2		ECO Crédito		Seguros		Pensiones		SAFI	
	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado	Meta	Cre. Acumulado
VS CARIT	0	5	0	35	0	0	0	39	0	0	1	5	49	331	0	0
BPT CATEDRAL	165	251	769	1190	35	12	520	576	3	24	28	29	2757	2289	2812	1471
AGECIA SAN FRANCISCO	60	61	192	65	0	0	220	212	0	0	4	4	284	392	0	0
AGENCIA PLAZA VIQUEZ	50	64	192	76	0	0	190	159	0	0	4	7	268	287	0	0



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **3.Labor Sustantiva Institucional**

Como parte fundamental de la labor sustantiva del BP Total, se proyectó realizar una comunicación fluida con las Agencias adscritas con el objetivo de estandarizar los procedimientos y estrategias de negocios.

Al respecto, se programaron reuniones periódicas donde se exponían los principales resultados en las diferentes metas, así como la revisión de las estrategias emanadas por la División Metropolitana y la Banca de Personas para mantener uniformidad en su desarrollo(MCI).

Este proceso de comunicación parte de una coordinación directa con los señores coordinadores de las Agencias adscritas, así como el Subgerente y coordinadores de área del BP Total.

### **4.Cambios en el entorno**

En el 2015 el Banco Popular realiza la migración al nuevo sistema T24, migración que generó una gran trabajo y puso a prueba el accionar de nuestros funcionarios antes, durante y post la migración, ya que se le instalo un nuevo corazón a esta gran Institución, es claro que esto provocó en la implementación caídas de sistema, declinación de tarjetas de débito y crédito en los establecimientos y cajeros automáticos, en fin un sin número de contratiempos y afectaciones a nuestros clientes que fueron superados con el pasar de los días.

Durante el año 2018 enfrentamos un periodo de incertidumbre económica dado por varios elementos como son año electoral, presentación y aprobación en la Asamblea Legislativa del Plan Fiscal, que sin duda afectará la liquidez de la clase trabajadora de este país.

A partir del 05 de febrero del 2018 a raíz de la remodelación y reforzamiento del Edificio Metropolitano, la Gerencia General tomo la decisión de realizar el traslado del BP Total al



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

nuevo edificio ubicado 200 metros oeste sobre avenida segunda edificio PAZ, es importante aclarar que esta planificación inicio desde marzo del 2017, con el propósito de realizar un traslado ordenado y que el mismo no afectase la atención y calidad del servicio a nuestros clientes, fue así como iniciamos con esta gran tarea, la cual concluimos el 28 de febrero e iniciamos labores en el nuevo edificio el primero de marzo con la entrega de pensiones de la CCSS.

### 5.Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En cuanto al estado de las autoevaluaciones de Riesgo Operativo y Control Interno se detallan los resultados durante el período en cuestión:

AÑO	Control Interno	Riesgo Operativo
2015	8%	8%
2016	7%	6%
2017	6%	7%
2018	3%	4%

#### 5.1 Acciones sobre el Control Interno

Se atienden las recomendaciones generales e informes de las Auto evaluaciones realizadas durante el año por el Centro de Servicios de Soporte Regional.

Otra de las acciones emprendidas son reuniones con el personal, memorándum, oficios sobre las medidas a corregir e implementar producto de las autoevaluaciones de la oficina.





## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### 6. Principales Logros

- ✓ Traslado exitoso del BP Total a las nuevas instalaciones
- ✓ Acercamiento con los principales clientes del BP Total de las Instituciones Públicas y Privadas para atender el plan de negocios y plan de trabajo para los años 2015 al 2018 en la promoción de los productos de colocación y captación, durante el proceso se logró conformar un área de ventas, con gran éxito.
- ✓ Se logra aplicar la estrategia y orientación establecidas por la Gerencia General y el Proceso de Gestión Cobratoria y en coordinación con la Dirección Regional Metropolitana en cuanto a la estructura de cobro y forma de trabajo para minimizar el impacto de morosidad, estimaciones y cobro judicial.
- ✓ Instalación del cajero automático en el COSEVI
- ✓ Se establecieron convenios PAS y de deducción de planilla con diferentes empresas privadas.
- ✓ Mantenemos convenios con Desarrolladoras como: Constructora ALFA, PAYCO, Vista de Vianatura, G3 Desarrollo, semana 7 s.a, Residencias Costarricenses, Grupo Inmobiliario el Parque, Torres de Granadilla, LYM comercial s.a., Condominio Caralco, VIVICOM, Inversiones POA VENTO, Villas de Arfan y Golfsite Curridabat.

### 7. Proyectos más relevantes

- ✓ Como parte de la gestión realizada, algunos proyectos requieren la continuidad del caso, entre los cuales cito:
- ✓ Traslado del cajero automático de COOPECAJA, el cual está en proceso.
- ✓ Poner en funcionamiento los cajeros Multiservicios en el lobby tecnológico.
- ✓ Mejorar la infraestructura de atención de la Agencia de San Francisco, la idea es eliminar las cajas rápidas y convertirlas en plataformas, ya se realizó la solicitud a Infraestructura.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

- ✓ Dotar a la Ventanilla Carit de un recurso adicional para enfrentar con mayor holgura la atención de clientes, se preparó oficio a la Dirección Metropolitana para realizar un cambio de categoría a una plaza a la que la funcionaria se acogió a su jubilación.

### **8.Administración de Recursos Financieros**

Se realizan las gestiones pertinentes para atender medidas relacionadas en cuanto al tema de contención del gasto, para lo cual se restringe el personal para trabajar las jornadas ampliadas(sábados), además para los días de pago seis funcionarios de bases de datos de crédito refuerzan en las diferentes plataformas por el tiempo requerido, lo cual genera un ahorro significativo en el pago de tiempo extraordinario.

Revisión mensual para control de gasto en requisiciones y revisión de costos directos cargados a la oficina agua, luz, seguridad etc.

### **9. Sugerencias**

Con la experiencia desarrollada en el puesto se recomienda mantener reuniones periódicas con los colaboradores, exponer los resultados del Banco y de la oficina, aspectos de mercado y situaciones que afectan el cumplimiento de las metas establecidas.

### **10.Observaciones**

No se consideran observaciones al respecto.

### **11.Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República**

No existen directrices emitidas por la Contraloría General de la República.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **12.Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo**

No se emitieron disposiciones al BPT CATEDRAL.

### **13.Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna**

Las recomendaciones de la Auditoría Interna se han atendido de conformidad con los requerimientos establecidos y los plazos señalados.